

---

**INFORME SOBRE CAPITAL, GESTIÓN DE  
RIESGOS Y OTROS REQUISITOS  
PRUDENCIALES (PILAR III – DISCIPLINA DE  
MERCADO)**

---

**SCOTIABANK URUGUAY S.A.**

## **Sección 1 – Visión general de la gestión de riesgos, aspectos prudenciales clave y activos ponderados por riesgo.**

La presente Sección provee información acerca de la gestión integral de riesgos y de la situación regulatoria de la institución en materia de aspectos prudenciales claves, de acuerdo con lo requerido por el artículo 477.1 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero y la Comunicación 2020/104. El informe anual al 31 de diciembre de 2022 comprende todas las secciones y formularios requeridos por la referida normativa, y también se encuentra disponible en nuestro sitio web.

La Superintendencia de Servicios Financieros ha implementado los requerimientos de capital por riesgo de crédito (incluyendo el riesgo de crédito de operaciones con derivados) y de mercado, siguiendo los métodos estándar establecidos por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria para dichos riesgos. En el caso del requerimiento de capital por riesgo operacional, se ha implementado el método del indicador básico. Asimismo, en materia de liquidez y consistentemente con las pautas del referido Comité, ha establecido el ratio de cobertura de liquidez, y el ratio de financiación neta estable.

Toda la información se encuentra expresada en miles de pesos uruguayos y, salvo expresión en contrario, refiere al 30 de setiembre de 2023.

## Formulario 1.1: Mediciones clave

		sep.-23	jun.-23	mar.-23	dic.-22	sep.-22
	<b>Responsabilidad Patrimonial Neta</b>					
1	Capital común (CC)	10.462.543	10.187.123	10.045.179	8.992.079	8.161.131
2	PNE	10.462.543	10.187.123	10.045.179	8.992.079	8.161.131
3	PNC	1.735.020	1.683.360	1.739.160	1.803.195	1.878.120
4	RPN total	12.197.563	11.870.483	11.784.339	10.795.274	10.039.251
	<b>Activos ponderados por riesgo de crédito, de mercado y operacional (APR)</b>					
5	Total de APR	102.048.380	101.678.200	100.093.408	104.532.082	105.973.960
	<b>Ratios de capital como porcentaje de los APR</b>					
6	Ratio de capital común (en %)	10,25%	10,02%	10,04%	8,60%	7,70%
7	Ratio PNE (en %)	10,25%	10,02%	10,04%	8,60%	7,70%
8	Ratio PNC (en %)	1,70%	1,66%	1,74%	1,73%	1,77%
9	Ratio RPN total (en %)	11,95%	11,67%	11,77%	10,33%	9,47%
	<b>Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito <sup>1</sup></b>					
10	Requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
	<b>Requerimientos adicionales de capital común como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito (en %)</b>					
11	Colchón de conservación de capital exigido (en %) (2,5% a partir de 2019)	2,750%	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
12	Capital común disponible para cumplir con los requerimientos adicionales de capital común, después de cumplir con los requerimientos mínimos de capital y, si aplica, el requerimiento de capital por riesgo sistémico (en %)	3,55%	3,27%	3,37%	1,95%	1,10%
	<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)</b>					
13	Total de activos y riesgos y compromisos contingentes	165.389.742	162.729.282	164.556.717	166.752.876	169.923.572
14	Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (en %) (4)/(13)	7,38%	7,29%	7,16%	6,47%	5,91%
	<b>Ratio de cobertura de liquidez (RCL)</b>					
15	Total de Activos líquidos de alta Calidad (ALAC) <sup>2</sup>	50.139	51.977	52.612	55.533	56.042
16	Salidas de efectivo totales netas <sup>2</sup>	11.936	12.711	14.117	13.515	13.050
17	RCL (en %) <sup>3</sup>	420%	409%	373%	411%	429%
	<b>Ratio de Financiación Neta Estable</b>					
18	Total de Financiación Estable Disponible (FED) <sup>4</sup>	110.592	107.681	110.933	110.278	113.981
19	Total de Financiación Estable Requerida (FER) <sup>4</sup>	79.334	78.316	78.884	80.446	80.473
20	RFNE (%)	139%	137%	141%	137%	142%

<sup>1</sup> El requerimiento de capital común por riesgo sistémico como porcentaje de activos ponderados por riesgo de crédito es aplicable a bancos sistémicamente importantes a nivel doméstico. Se indica el porcentaje que le corresponde al banco en función de su contribución al riesgo sistémico (0%, 0,5%, 1%, 1,5% o 2%).

<sup>2</sup> Se informa el promedio diario de los ALAC y de las salidas de efectivo netas de los respectivos trimestres, computando también los días no hábiles.

<sup>3</sup> El Ratio de Cobertura de Liquidez se calcula como el promedio de los Ratios de Cobertura de Liquidez del trimestre.

<sup>4</sup> Se informa el dato al cierre de cada trimestre.

**Formulario 1.3: Visión general de los activos ponderados por riesgo.**

		APR totales		Requerimientos mínimos de capital (no incluye riesgo sistémico)
		sep.-23	jun.-23	
1	Riesgo de crédito (excluido el riesgo de crédito en las operaciones con derivados)	82.588.612	82.243.770	6.607.089
2	Riesgo de crédito en las operaciones con derivados	-	-	-
3	Riesgo de contraparte	14.281	23.648	1.142
4	Riesgo de mercado	8.891.504	8.856.798	711.320
5	Riesgo operacional	10.553.983	10.553.983	844.319
6	<b>Total</b>	<b>102.048.380</b>	<b>100.093.408</b>	<b>8.163.870</b>

<sup>5</sup> Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo de mercado son equivalentes a:

[1/X x Requerimiento de capital por Riesgo de Mercado]

Los activos y riesgos y compromisos contingentes ponderados por riesgo operacional son equivalentes a:

[1/X x Requerimiento de capital por Riesgo Operacional]

donde "X" corresponde al requerimiento de capital por riesgo de crédito acorde a cada tipo de institución.

## Sección 4 – Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

### Formulario 4.1: Divulgación del ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes

	set-23	Jun-23
<b>Exposiciones del estado de situación financiera consolidado</b>		
1 Total de activos según estado de situación financiera	146.055.863	143.554.533
2 Menos:		
Activos que se deducen para el cálculo de la Responsabilidad Patrimonial Neta (por el importe deducido)	309.913	335.568
3 Total de activos (1)-(2)	145.745.950	143.218.965
<b>Exposiciones por riesgos y compromisos contingentes</b>		
4 Total de exposiciones contingentes	19.630.455	19.498.620
<b>Monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados</b>		
5 Total de monto adicional por exposiciones con instrumentos financieros derivados	13.336	11.697
<b>Responsabilidad patrimonial neta (RPN) y exposiciones totales</b>		
6 RPN	12.197.563	11.870.483
7 Total de exposiciones (3)+(4)+(5)	165.389.742	162.729.282
<b>Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes</b>		
8 Ratio de capital por activos y riesgos y compromisos contingentes (6)/(7)	7,38%	7,29%

## Sección 9 – Riesgo de liquidez

### Formulario 9.2: Ratio de Cobertura de Liquidez

Activos líquidos de alta calidad		a	b
		Valores sin ponderar (promedio)	Valores ponderados (promedio)
1	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS DE ALTA CALIDAD</b>	52.773.792	50.138.625
<b>Salidas de efectivo</b>		-	-
2	<b>Salidas relacionadas con captaciones minoristas</b>	<b>83.934.862</b>	<b>7.404.969</b>
3	Depósitos estables	23.670.163	1.160.048
4	Depósitos menos estables	60.264.698	6.244.921
5	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas no garantizadas</b>	<b>16.983.807</b>	<b>6.481.961</b>
6	Depósitos operativos	5.764.035	1.311.858
7	Depósitos no operativos	11.219.772	5.170.103
8	<b>Salidas relacionadas con financiaciones mayoristas garantizadas</b>	-	-
9	<b>Salidas relacionadas con facilidades de créditos y liquidez comprometidas</b>	18.128.753	2.523.487
10	<b>Salidas relacionadas con instrumentos financieros derivados</b>	29.584	29.584
11	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contractual</b>	1.771.401	1.771.401
12	<b>Otras salidas relacionadas con obligaciones de financiación contingente</b>	4.317.771	215.889
13	<b>Total salidas de efectivo</b>	<b>125.166.178</b>	<b>18.427.291</b>
<b>Entradas de efectivo</b>		-	-
14	<b>Entradas relacionadas con créditos garantizados con activos líquidos de alta calidad</b>	-	-
15	<b>Entradas relacionadas con créditos no garantizados</b>	12.829.355	5.223.745
16	<b>Otras entradas de efectivo no contempladas</b>	5.654.769	2.985.777
17	<b>Total entradas de efectivo</b>	<b>18.484.125</b>	<b>8.209.522</b>
18	<b>Ratio de cobertura de liquidez</b>	<b>421,89%</b>	

**Formulario 9.3: Ratio de Financiación Neta Estable**

		Valores a ponderar según el vencimiento residual				Valores ponderados
		Sin vencimiento	<180 días	>=180 días>360 días	>=360 días	
	<b>Financiación estable disponible (FED)</b>					
1	Recursos computables.					<b>110.592.365</b>
2	Responsabilidad patrimonial neta previo a la aplicación de deducciones.		12.197.563			<b>12.197.563</b>
3	Captaciones minoristas.					<b>77.036.434</b>
4	Depósitos estables.		19.599.475		387.348	19.006.849
5	Depósitos menos estables.		64.744.759		14.091	58.029.585
6	Financiaciones mayoristas.					<b>20.697.013</b>
7	Depósitos operativos.		4.836.533			2.418.266
8	Depósitos no operativos.		19.142.523	1.528.455	7.943.257	18.278.746
9	Otros recursos computables.	1.322.711				<b>661.355</b>
10	Recursos no computables.		13.137.232			
11	<b>TOTAL FED</b>					<b>110.592.365</b>
	<b>Financiación estable requerida (FER)</b>					
12	Activos líquidos de alta calidad (ALAC) y otros valores.					<b>5.238.846</b>
13	Total de ALAC a efectos de RFNE.		48.096.918			4.908.878
14	Valores no admisibles como ALAC, incluido negociados en mercado de valores.		164.812		-	329.968
15	<b>Créditos</b>					<b>43.154.154</b>
16	<b>Mayoristas</b>					<b>8.807.968</b>
17	Con instituciones financieras, locales o del exterior.	3.440.585		32.556	53.902	586.267
18	Colocaciones con fines operativos.		2.799.288			1.399.644
19	Otros créditos mayoristas - vigentes.	5.396.599		833.225	4.855.951	6.271.280
20	Otros créditos mayoristas - vencidos.		550.777			550.777
21	<b>Minoristas</b>					<b>34.346.186</b>
22	Vigentes.		25.358.235		30.853.300	32.733.762
23	Vencidos		1.612.423			1.612.423
24	Otros activos.		38.320.264			<b>28.832.470</b>
25	Compromisos contingentes.		19.780.614			<b>2.108.092</b>
26	<b>TOTAL FER</b>					<b>79.333.562</b>
27	<b>RATIO FINANCIACIÓN NETA ESTABLE (%)</b>					<b>139</b>